

La mobilità urbana come caso d'uso per la diffusione dei pagamenti *cashless* e la digitalizzazione del Paese

Lorenzo Tavazzi

Senior Partner e Responsabile Area Scenari e *Intelligence*, The European House - Ambrosetti

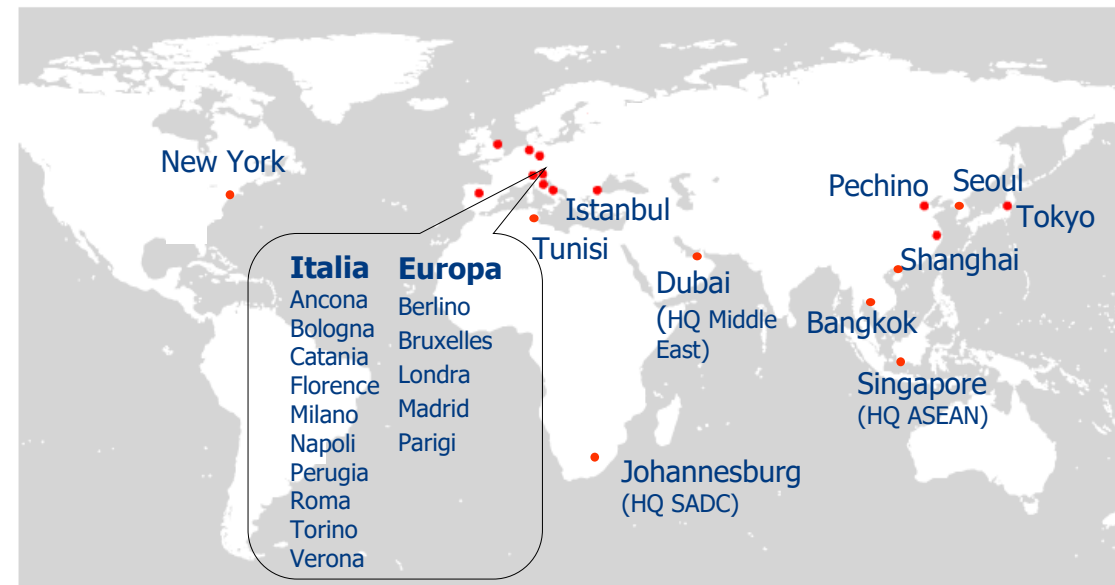
Stazione Leopolda (FI), Viale Fratelli Rosselli, 5

Giovedì 30 maggio, 2024



The European House - Ambrosetti (TEHA)

- The European House - Ambrosetti (TEHA), fondata nel 1965, è un Gruppo di consulenza per le Alte Direzioni con sede in Italia e uffici in tutto il mondo
- Dal 2013, TEHA è nominata nella categoria "*Best Private Think Tanks*", **1° Think Tank in Italia**, 4° nell'UE e tra i più rispettati indipendenti su oltre 11.175 a livello globale*
- TEHA è riconosciuta da Top Employers Institute come **una delle 147 realtà Top Employer 2024 in Italia**
- TEHA fornisce:
 - Servizi di consulenza strategica e manageriale
 - Costruzione di scenari strategici, attività di *policymaking* e *advocacy* (>350 all'anno)
 - Piani di sviluppo territoriale ai Governi regionali e ai principali *player* locali (>60 iniziative negli ultimi 3 anni)
 - Programmi di alta formazione e *Forum* per la *leadership* politica ed imprenditoriale (oltre 750 incontri all'anno, con più di 3.000 Vertici politici e esperti da tutto il mondo e 45.000 imprenditori e *manager* partecipanti)



The European House - Ambrosetti (TEHA): *facts&figures*

**Oltre
750 Eventi**

Realizzati,
di cui l'11% in digitale,
l'8% in fisico e l'81%
phygital

1

**Piattaforma proprietaria
per realizzare iniziative
phygital**

Know-how e tecnologia
proprietaria per
realizzare workshop,
seminari, eventi digitali
complessi

**3.000
Esperti**

Nazionali ed
internazionali coinvolti
nelle nostre diverse
piattaforme

**45.000
imprenditori e
Manager**

Nazionali ed
internazionali che hanno
partecipato ai nostri
eventi e incontri in Italia
e nel mondo

**Oltre
350
Studi e Scenari**

Sviluppati per Istituzioni
e aziende nazionali ed
internazionali

**1°
Think Tank**

Privato italiano,
4° nell'Unione Europea,
tra i più rispettati e
indipendenti – dal 2013 –
su 11.175 a livello globale
attraverso una survey
indirizzata a 73.000 leaders
di imprese, istituzioni e
media, in oltre 100 Paesi
nel mondo (*)

**50
anni**

del Forum di Cernobbio
nel 2024:
i partecipanti dell'ultima
edizione esprimono Asset
gestiti pari a circa 50
triloni di Euro;
7 Governi rappresentati

**18
Paesi**

Con presenza diretta o
partnership in Europa e
nelle aree del mondo che
combinano grandi
opportunità di crescita per
le imprese con grandi
complessità (Cina, ASEAN,
Africa Sub-Sahariana,
Middle East)

**TOP EMPLOYER
2024**

Per il quarto anno
consecutivo, siamo stati
riconosciuti Top Employer.
Una delle 147 realtà
nominate nel 2024 in Italia,
sulla base dell'analisi
specificata di 6 aree di policy
HR e di oltre 400 best practice
monitorate

**300 Persone
di cui 56% Donne**

Accomunate dalla stessa
passione e voglia di fare

**10
anni di
innovazione**

Da oltre 10 anni attore
chiave dell'ecosistema
italiano dell'innovazione:
Corporate Venture
Capital, Open Innovation,
Acceleratore di Startup,
scenari tecnologici

**30
anni di
sostenibilità**

L'esperienza del nostro
team di sostenibilità in
progetti e soluzioni su
misura per accelerare la
transizione delle imprese
verso un futuro
sostenibile

**10
Community**

Tematiche o territoriali:
Community Cashless Society,
Community Valore Acqua per
l'Italia, Community Retail 5.0,
Community Life Sciences,
Innotech Community,
Community Smart Building,
Zero Carbon Community,
Floating Wind Offshore
Community, Community
Toscana, Community Food

**7
Think Tank
e Summit
Internazionali**

Riconosciuti come una best-
practice internazionale da
parte dell'ASEAN
Community. Menzionati
come caso d'eccellenza nel
Trattato del Quirinale per la
cooperazione bilaterale
rafforzata

**120
Famiglie**

Imprenditoriali assistite,
tramite consulenza nei
Patti di Famiglia
e Sistemi di Governance

TEHA ha fondato e gestisce dal 2015 la piattaforma pubblico-privato «Community Cashless Society»



La Community Cashless Society è una

piattaforma di confronto *multistakeholder* pre-competitiva

in tema di pagamenti elettronici a 360° per analizzare lo scenario *cashless*

nel mondo, rafforzare **il dialogo e le relazioni** tra gli attori dell'industria dei

pagamenti, la comunità imprenditoriale e quella istituzionale e **produrre**

conoscenza e proposte per promuovere la Cashless Society come

opportunità di crescita e di modernizzazione del Paese

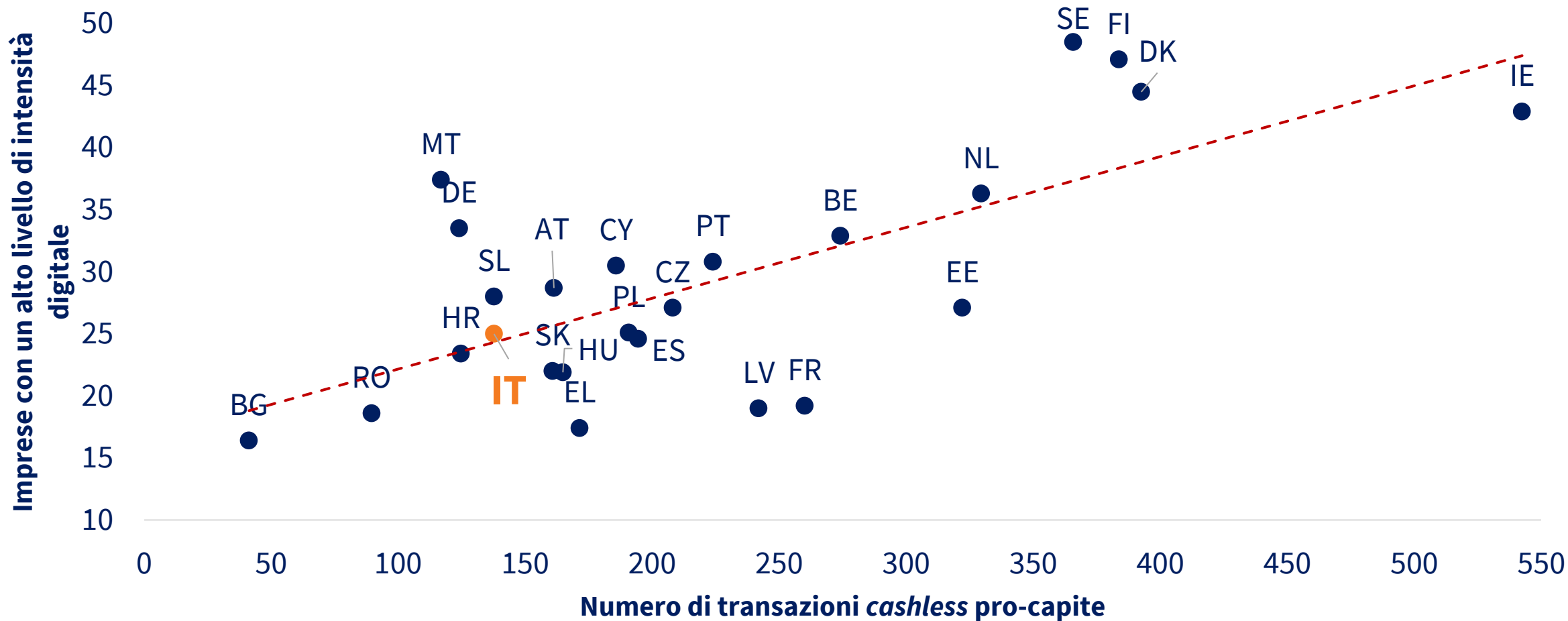
I PAGAMENTI *CASHLESS* SONO UN FATTORE ABILITANTE DELLA DIGITALIZZAZIONE DEL PAESE

Vi è una **correlazione provata** tra diffusione dei pagamenti *cashless* tra i cittadini e il livello di digitalizzazione di un sistema-Paese

Rispetto ai *benchmark*, l'Italia è ancora **arretrata** nella diffusione della *Cashless Society*, anche se la velocità di sviluppo è aumentata negli ultimi anni con un transato *cashless* che oggi vale più di **450 miliardi di Euro**

I pagamenti *cashless* sono positivamente correlati al livello di digitalizzazione del Paese

Correlazione tra Numero di transazioni *cashless* pro-capite (asse x) e Imprese con un alto livello di intensità digitale (valori percentuali sul totale, asse y), 2022

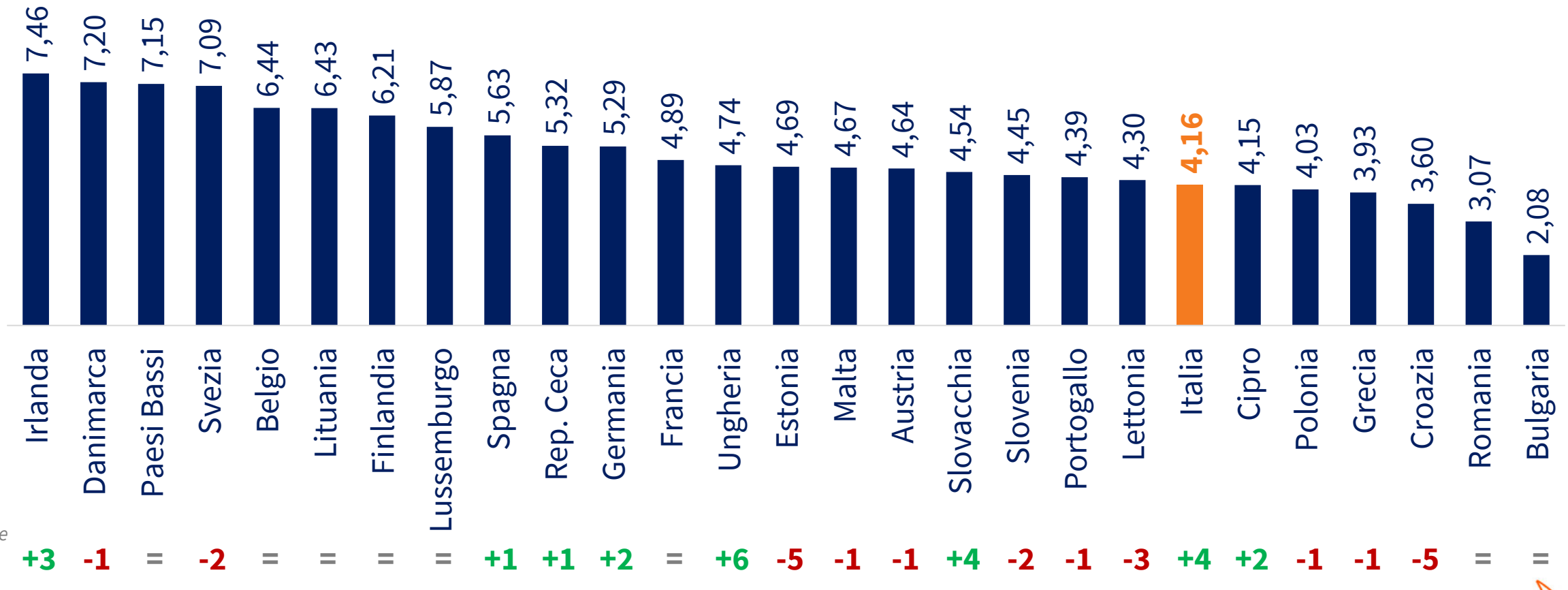


NB. Sono stati esclusi Lituania e Lussemburgo per incomparabilità dimensionale.

Fonte: elaborazione The European House - Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea e Commissione Europea, 2024

L'Italia è indietro tra i Paesi UE-27 per stato di avanzamento della *Cashless Society*, ma ha anche guadagnato 4 posizioni nell'ultimo anno...

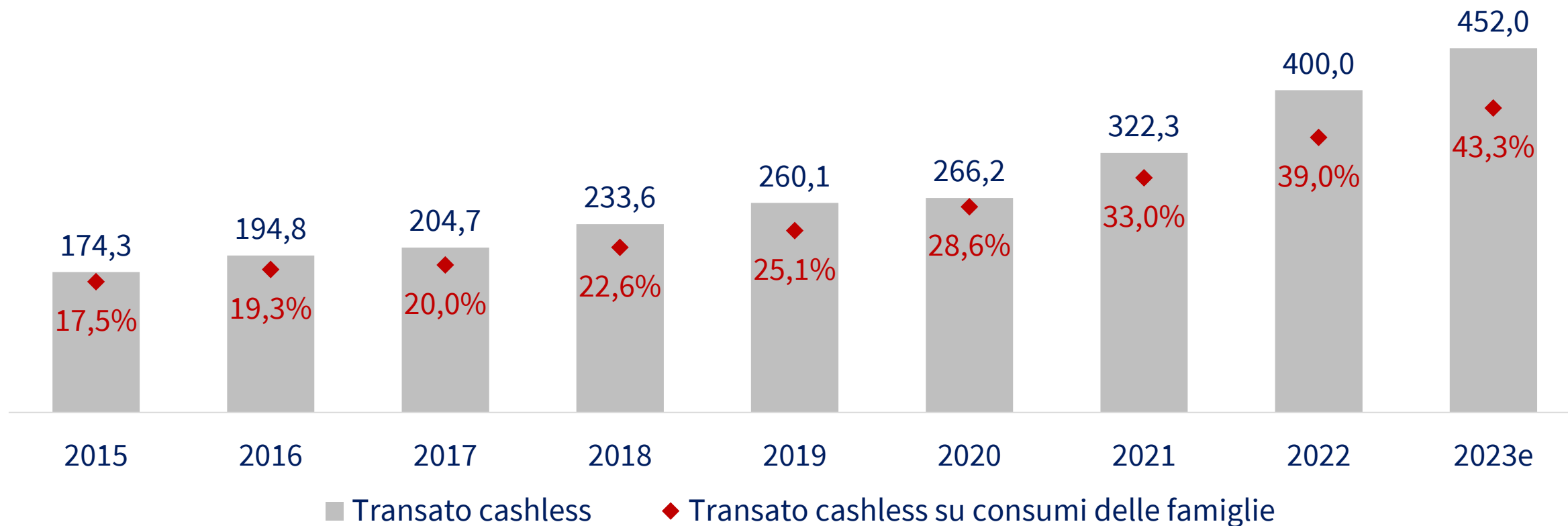
Cashless Society Index 2024 di The European House - Ambrosetti
(Paesi UE-27, scala crescente da 1=min a 10=max)



Posizione
2024 vs.
2023

...INFATTI: il transato *cashless* è quasi triplicato dal 2015 e vale oggi oltre il 40% dei consumi

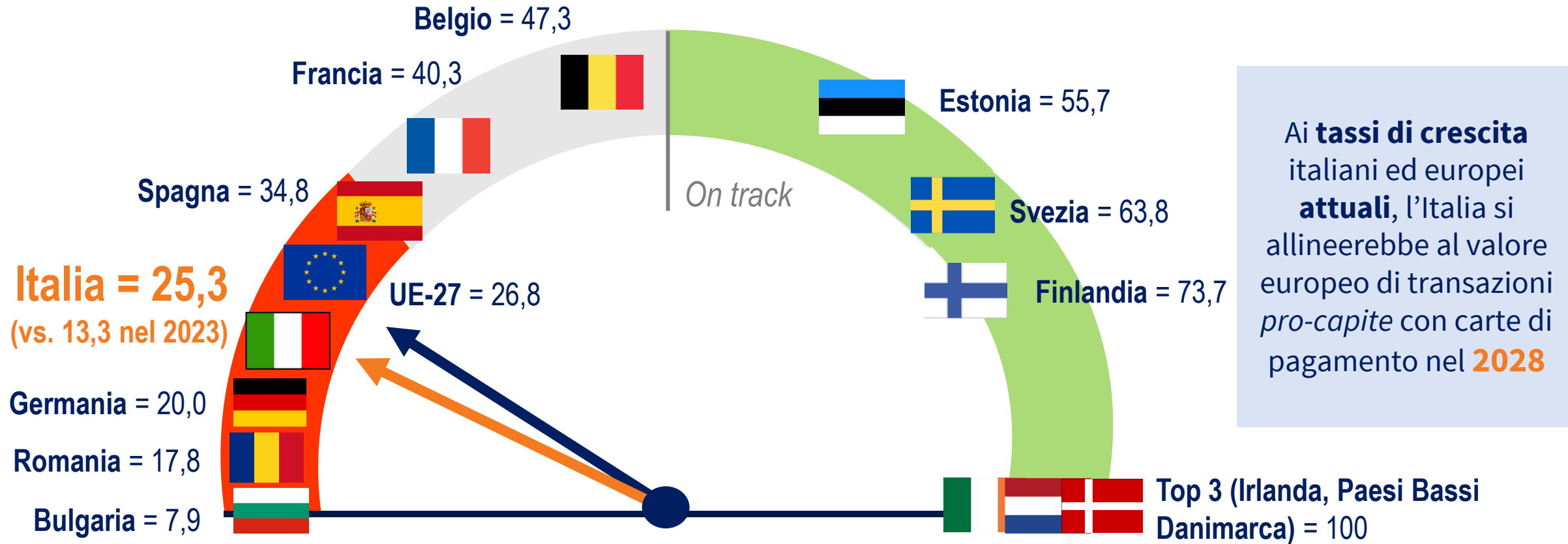
Valore del transato *cashless* (valori in miliardi di Euro) e transato *cashless* sui consumi (valori percentuali), 2015-2023e



Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca d'Italia, 2024

...E: lo «Speedometro» mette in luce la velocità di sviluppo della *Cashless Society* in Italia che è raddoppiata nell'ultimo anno (anche se rimane bassa)

Cashless Society Speedometer 2024*
(Paesi UE-27; scala crescente da 0=min a 100=max)



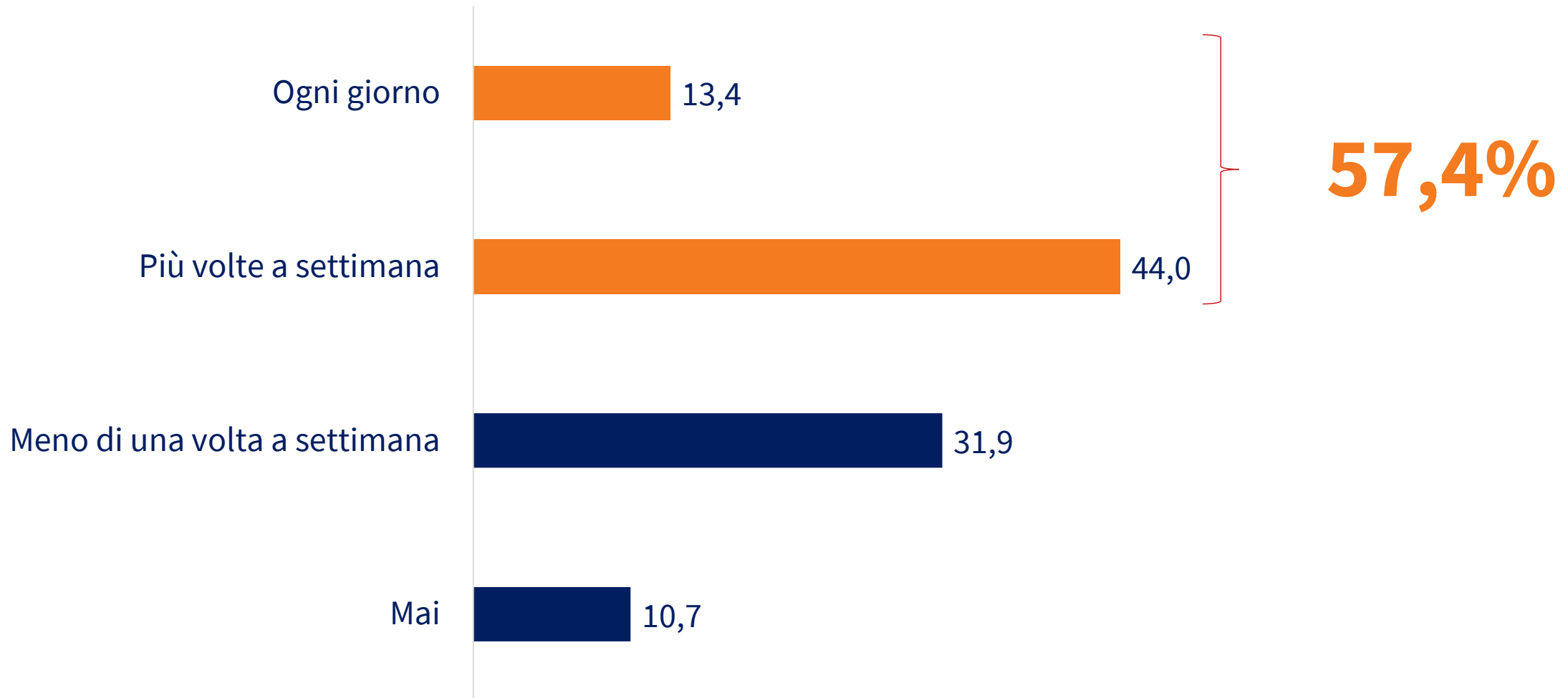
(*) Si considera la velocità della crescita delle transazioni *pro-capite* con carte di pagamento nell'ipotesi di raggiungere i *Top-3 performer* europei al 2030.

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea, 2024

Oggi circa 3 italiani su 5 utilizzano i pagamenti *cashless* ogni giorno o più volte a settimana

SURVEY A 1.000 CITTADINI

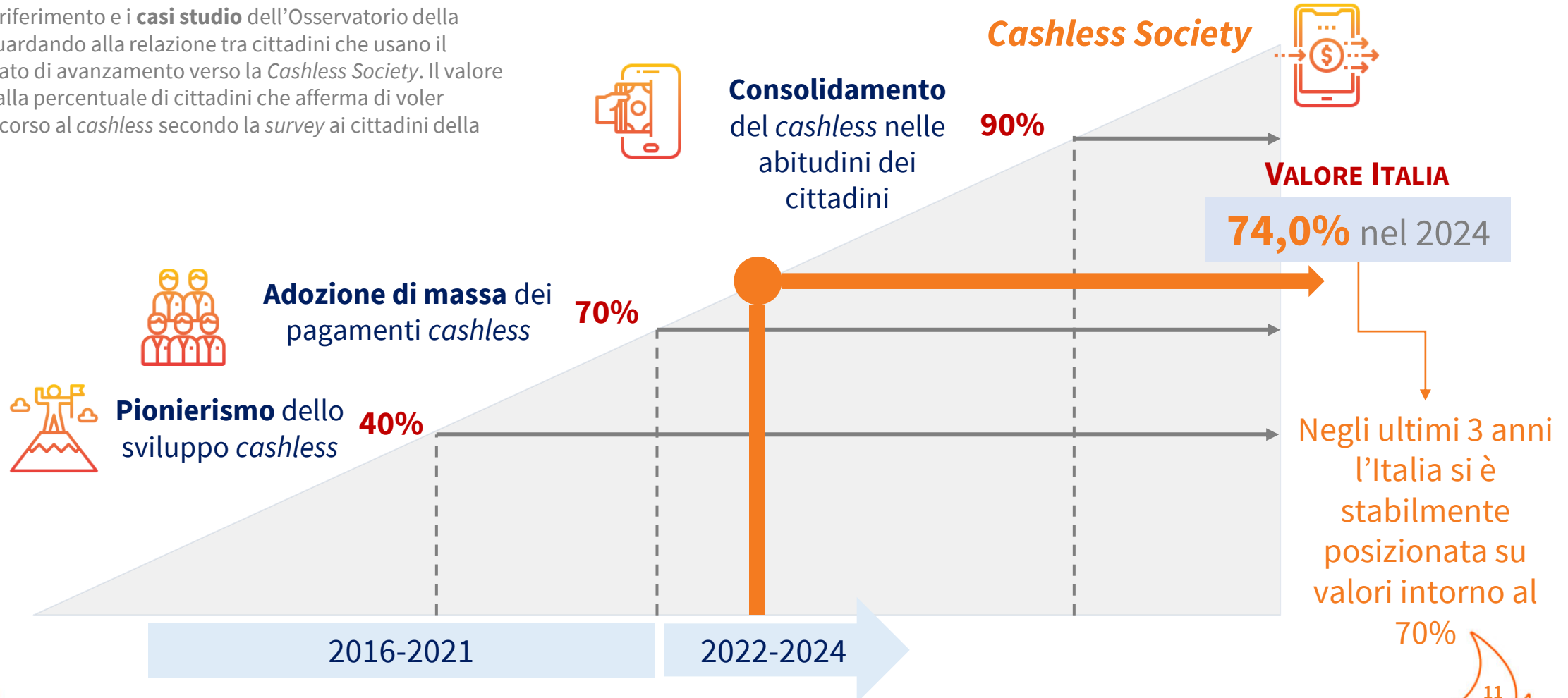
Risposte alla domanda «**Con quale frequenza utilizza i pagamenti digitali**» (valori % sul totale), 2024



Nel complesso, l'Italia si trova oggi sulla «Cashless Society Ladder» di TEHA nella fase di «adozione di massa» dei pagamenti *cashless*

TEHA ha elaborato un **modello proprietario *ad hoc*** dell'evoluzione di ciascun Paese verso la *Cashless Society**

(*) NB. Le soglie sono state identificate attraverso l'analisi della **letteratura** di riferimento e i **casì studio** dell'Osservatorio della Community, guardando alla relazione tra cittadini che usano il *cashless* e lo stato di avanzamento verso la *Cashless Society*. Il valore italiano è pari alla percentuale di cittadini che afferma di voler aumentare il ricorso al *cashless* secondo la *survey* ai cittadini della Community



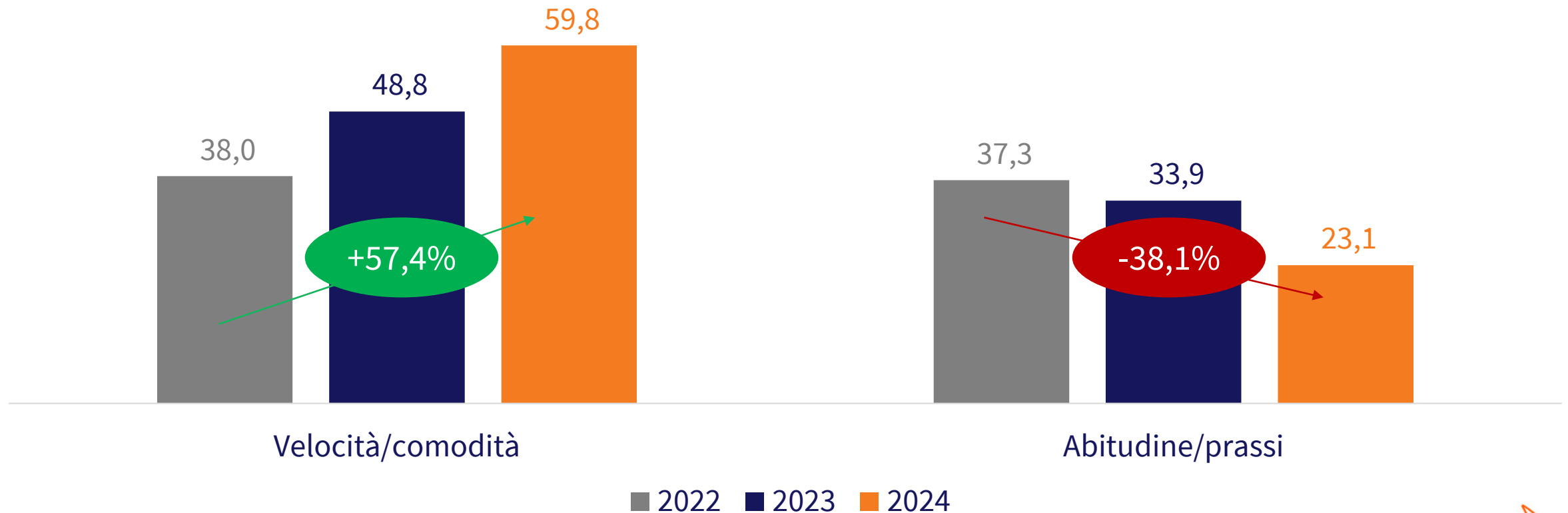
QUALI SONO I *DRIVER*: cresce sempre di più la quota di italiani che utilizza il *cashless* per velocità/comodità

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposta alla domanda «*Qual è il motivo principale per cui utilizza i pagamenti elettronici e il contante?*»
(valori % sul totale), 2024

PRINCIPALE BENEFICIO DEL CASHLESS

PRINCIPALE BENEFICIO DEL CONTANTE



Fonte: survey ai cittadini di The European House – Ambrosetti, 2024

I CASI D'USO SONO UNA LEVA PER LO SVILUPPO CASHLESS

La diffusione dei pagamenti *cashless* richiede **casi d'uso adeguati** che siano sostenuti anche dal **cambiamento in atto nei mezzi di pagamento**: ad es. il **10,7% delle transazioni** sono oggi fatte tramite *smartphone* e *digital wallet* per un valore di circa **50 miliardi di Euro**

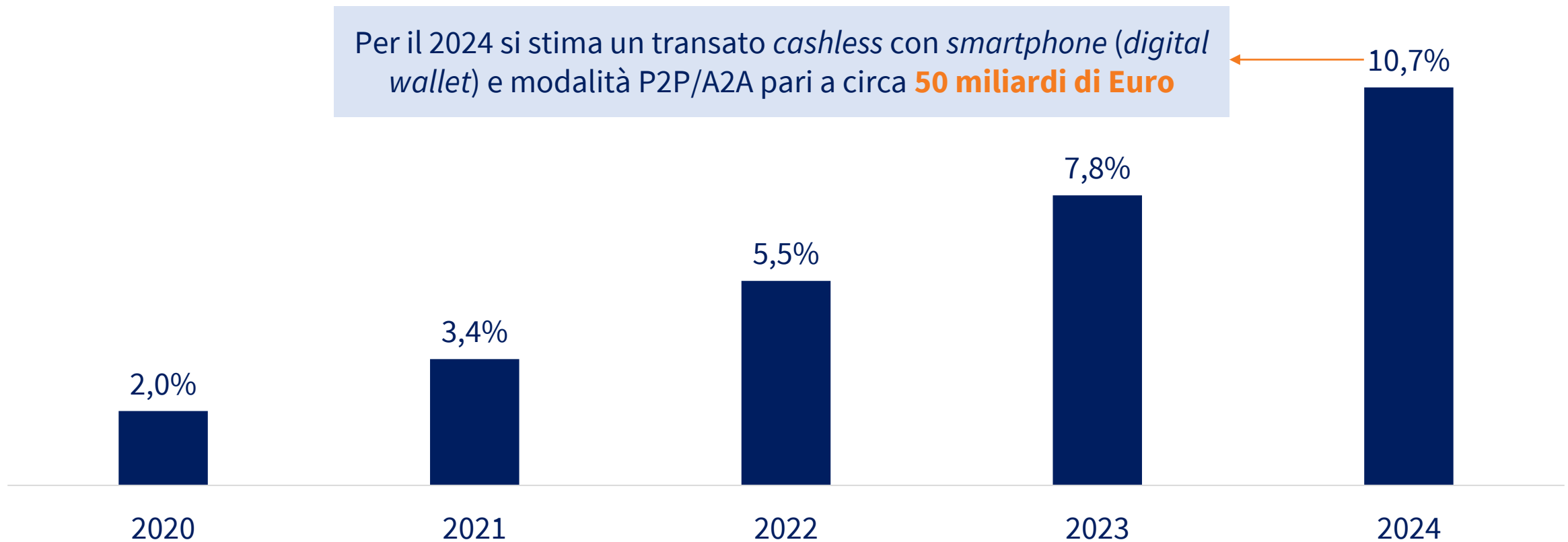
La **mobilità urbana è un ecosistema chiave per la «Cashless Revolution»** in quanto 3 spostamenti su 4 avvengono su scala urbana

L'incremento dei pagamenti *cashless* è spinto dai pagamenti innovativi, il cui peso è quintuplicato dal 2020 al 2024

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte «**Smartphone (digital wallet) e modalità P2P/A2A***» alla domanda «**Qual è la modalità di pagamento che preferirebbe utilizzare di più?**» (%), 2020-2024

Per il 2024 si stima un transato *cashless* con *smartphone (digital wallet)* e modalità P2P/A2A pari a circa **50 miliardi di Euro**

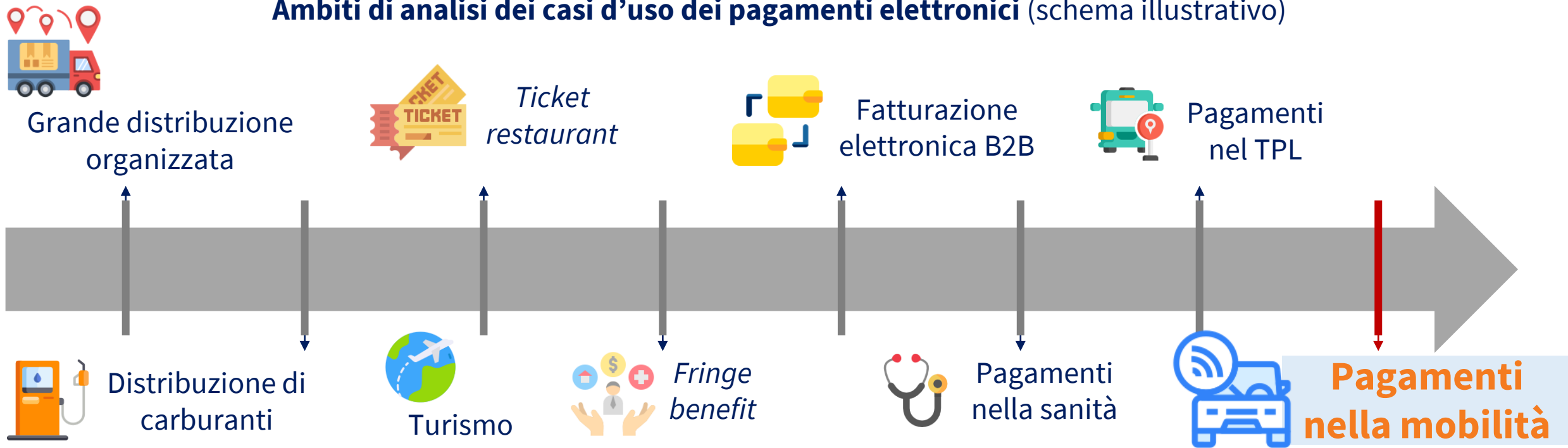


(*) Per pagamenti P2P (*peer-to-peer* o *person-to-person*) si intendono trasferimenti di denaro tra persone tramite una piattaforma digitale (ad es. una *app*). Per pagamenti A2A (*account-to-account*) si intendono pagamenti digitali direttamente dal proprio conto bancario a quello del beneficiario.

Fonte: *survey* ai cittadini di The European House – Ambrosetti e fonti varie, 2024

Per valorizzare il ruolo dei casi d'uso *cashless*, la Community ha analizzato negli anni diversi ambiti, con la mobilità al centro del lavoro 2023/2024

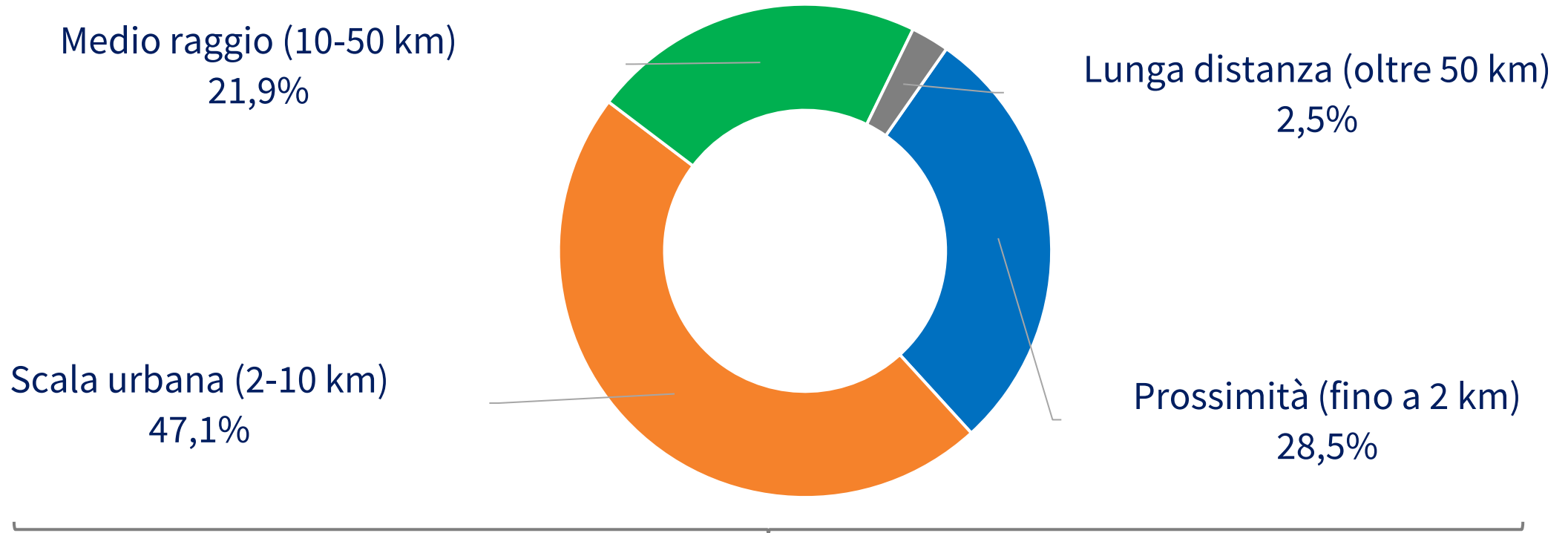
Ambiti di analisi dei casi d'uso dei pagamenti elettronici (schema illustrativo)



I pagamenti *cashless* consentono di **semplificare la user experience** e di **velocizzare e rendere più «comodo» il processo di acquisto** del prodotto/servizio: la sfida è quella di **realizzare un modello** in cui i prodotti (e i servizi annessi) siano al centro di diversi **ecosistemi**, all'interno di un flusso continuo/*seamless* e mobile

LA MOBILITÀ URBANA È CENTRALE PER IL CAMBIAMENTO: oltre 3 spostamenti su 4 in Italia avvengono su scala urbana e di prossimità

Distribuzione della domanda di mobilità per fasce di lunghezza degli spostamenti (%), 2022

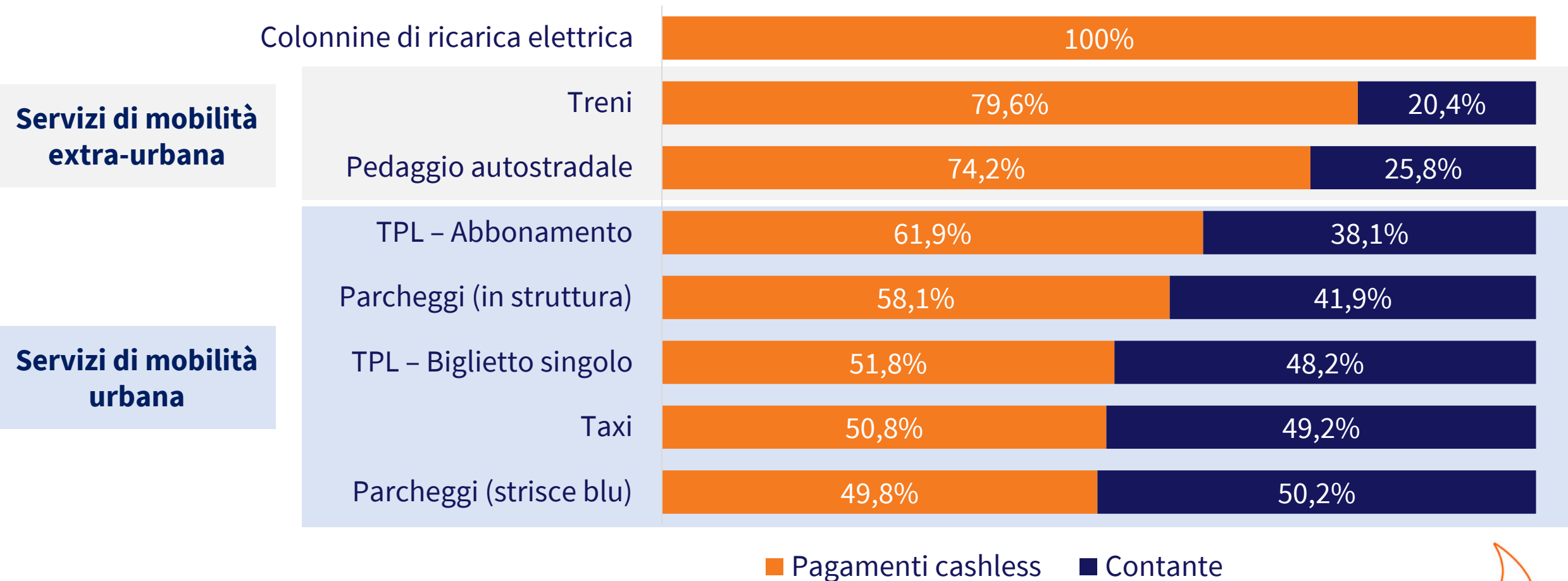


Il **75,6%** degli spostamenti avviene su scala urbana o di prossimità

I servizi di mobilità extra-urbana (es. treni e pedaggi) riportano un maggiore transato *cashless* vs. i servizi di mobilità urbana

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte alla domanda «**Qual è la modalità di pagamento che preferisce utilizzare di più per i seguenti servizi di mobilità (pubblica e privata)?**» (valori % su totale), 2024

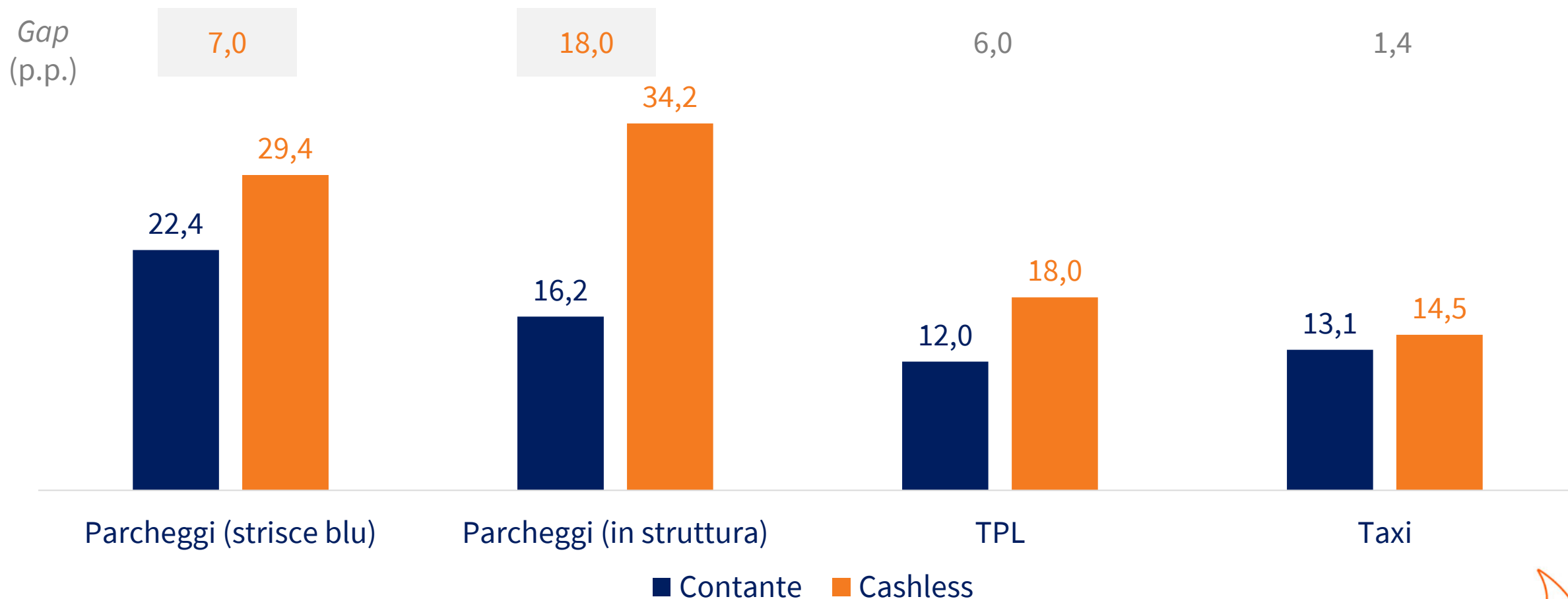


■ Pagamenti cashless ■ Contante

FOCUS MOBILITÀ URBANA: chi usa il *cashless* come pagamento preferito riconosce un beneficio maggiore nei servizi di parcheggio

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte «ALTO» o «MEDIO-ALTO» alla domanda «**Come descriverebbe il grado di digitalizzazione** (in termini di disponibilità di app, possibilità di utilizzare tutte le soluzioni di pagamento, travel planning, ecc.) **dei seguenti servizi di mobilità?**» (valori % per preferenza al contante/cashless), 2024



LE SFIDE DELLA MOBILITÀ URBANA E LA CONDIVISIONE DEI DATI COME LORO FATTORE ABILITANTE

Il pagamento *cashless* abilita molteplici servizi ad **elevato valore aggiunto**

Prerequisito essenziale per l'abilitazione di tali servizi è la **condivisione dei dati**, il cui pieno potenziale può essere rilasciato solo dopo aver risolto
– con un approccio olistico e di sistema – **3 criticità**

Il pagamento *cashless* abilita molteplici servizi ad elevato Valore Aggiunto in logica di ecosistema

Servizi base e viabilità (macchine connesse, infrastrutture di rifornimento e ricarica)

Servizi ancillari (parcheggio, *retail*, intrattenimento)

«Distributori» del servizio (agenzie di viaggi *online*, *travel influencers*)

Erogazione e fruizione del servizio (mobilità in condivisione, noleggio, operatori TPL, taxi, *mobility monitoring*)

Pagamenti (operatori finanziari, *provider* di pagamenti digitali, servizi di biglietteria)

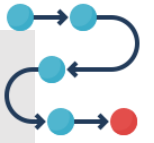
La **digitalizzazione e integrazione dei sistemi di biglietteria e pagamento**
è elemento abilitante per ecosistemi integrato della mobilità

Prerequisito fondamentale per l'abilitazione di servizi ad elevato valore aggiunto nella mobilità è la condivisione dei dati (sia statici che dinamici)



DATI STATICI

- Orari/linee
- Itinerari
- Parcheggi per la sosta veicoli privati
- Ricerca località (origine/destinazione)
- *Hub* del sistema dei trasporti
- *Docking station* per *bike-sharing*, ecc.



DATI DINAMICI

- Informazioni in tempo reale su TPL (ritardi, cancellazioni, ecc.) e sul traffico
- Tempi stimati di partenza e arrivo dei servizi, tempi di percorrenza
- Controllo disponibilità di veicoli in *sharing*
- Controllo disponibilità di parcheggi
- Previsione tempi di percorrenza

Open data e API permettono una **migliore gestione degli account degli utenti**, l'**ottimizzazione del routing**, l'ottenimento di informazioni su **viaggi intermodali sulla base dei mezzi disponibili**, l'**integrazione di prenotazioni e pagamenti**, ecc.

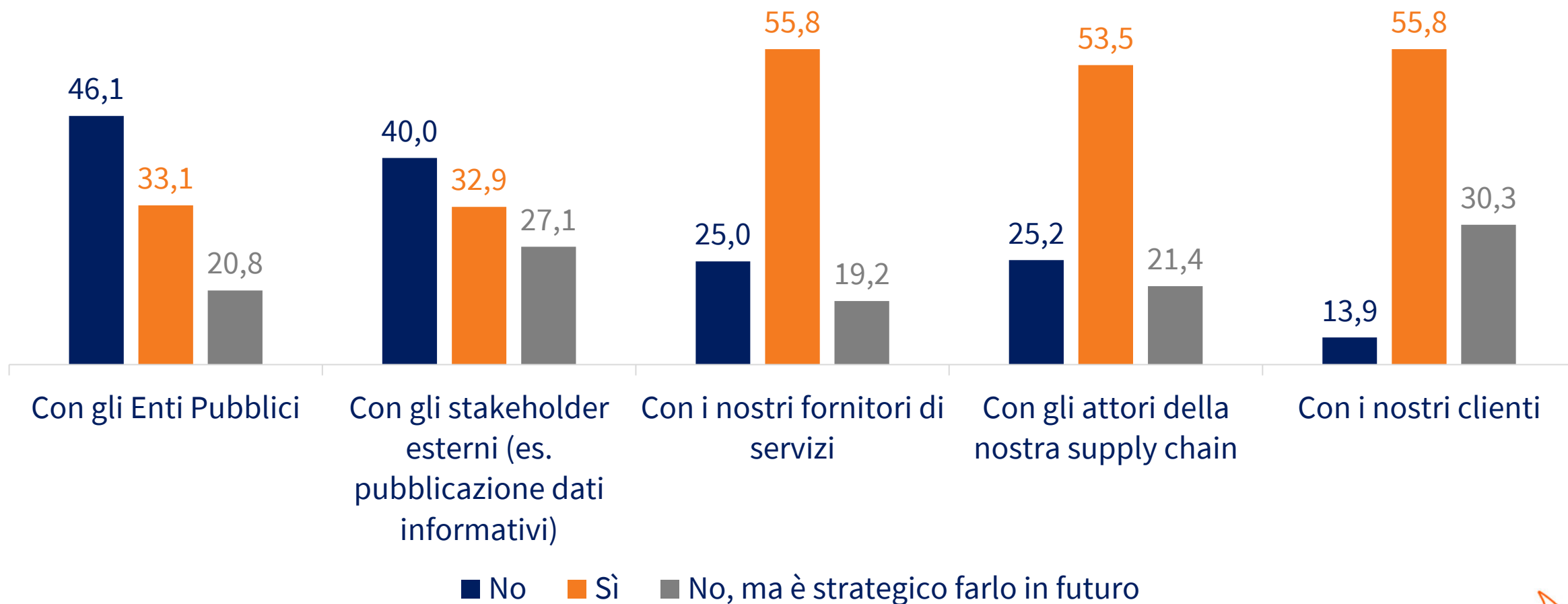
(*) API: *Application Programming Interface* - insieme di procedure che garantisce il dialogo e l'accesso alle funzioni di un altro sistema.

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su fonti varie, 2024

MA: il *data sharing* è ancora poco esteso tra le imprese del Paese limitando la creazione di ecosistemi

SURVEYA OLTRE 300 IMPRESE

Risposte alla domanda **“Attualmente il vostro modello di business / modello operativo prevede lo scambio continuo ed automatico di dati con gli stakeholder?”** (valori % sul totale), ultimo anno disponibile



UNA CONSIDERAZIONE DI SINTESI: occorre un approccio olistico di sistema affinché la condivisione dei dati possa generare valore

LE 3 CRITICITÀ INDIVIDUATE DA TEHA CHE LIMITANO OGGI IL DATA SHARING NELLA MOBILITÀ

Carenze informative e «bassa qualità» del dato

- I dati pubblicati sono **spesso inaccurati o non aggiornati con frequenza**, in alcuni casi in **formato non digitale**

Assenza di *standard* comuni e di interoperabilità

- *Standard* esistenti spesso **incompleti o non adottati diffusamente**, che portano ad un **aumento dei tempi** di elaborazione dei dati e quindi del **costo dell'operazione**
- Sistemi di pagamento e prenotazione integrata esistono, ma spesso non sono disegnati per essere operati **anche da terze parti**

Assenza di incentivi economici

- I dati sono una **risorsa** per gli operatori e sono necessari dunque **schemi di remunerazione** adeguati o **benefici** distribuiti per la loro condivisione, che può essere basata su:
 - **Volontà** degli operatori (collaborazione e la reciprocità)
 - **Accordi** commerciali
 - **Obblighi** normativi

Grazie per l'attenzione

Lorenzo Tavazzi

*Senior Partner e Responsabile Area Scenari e Intelligence,
The European House - Ambrosetti
lorenzo.tavazzi@ambrosetti.eu*

@ambrosetti_

www.ambrosetti.eu

Dal 2013 The European House - Ambrosetti è stata nominata nella categoria "Best Private Think Tanks" - 1° Think Tank in Italia, 4° nell'Unione Europea e tra i più rispettati indipendenti al mondo su 11.175 a livello globale (fonte: "Global Go To Think Tanks Report" dell'Università della Pennsylvania). The European House - Ambrosetti è stata riconosciuta da Top Employers Institute come una delle 147 realtà Top Employer 2024 in Italia.

